
19 iunie 2014

EBA/GL/2014/04

Ghid

privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea A4 din CERS/2012/2

Ghidul ABE privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea A4 din CERS/2012/2

Statutul prezentului ghid

Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE (Regulamentul ABE). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.

Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau specifică modul în care dreptul Uniunii Europene trebuie să fie aplicat într-un anumit domeniu. Prin urmare, ABE se așteaptă ca toate autoritățile competente și instituțiile financiare cărora li se adresează să respecte ghidul. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul trebuie să îl respecte prin încorporarea acestuia în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor legislativ sau a proceselor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul vizează în principal instituțiile.

Cerințe de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 31 octombrie 2014. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările trebuie trimise prin transmiterea formularului prevăzut în secțiunea 5 la compliance@eba.europa.eu, cu referința „EBA/GL/2014/04”. Notificările trebuie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea în numele autorităților competente din care fac parte.

Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE.

Titlul I – Obiect, domeniu de aplicare și definiții

1. Prezentul ghid urmărește stabilirea unor practici de supraveghere coerente, eficiente și eficace prin armonizarea modelelor și definițiilor, facilitarea raportării planurilor de finanțare de către instituțiile de credit autorităților competente, pentru a se asigura conformitatea cu punctele 1-4 din Recomandarea A din Recomandările CERS din 20 decembrie 2012 privind planurile de finanțare ale instituțiilor de credit („Recomandările CERS” și „Recomandarea A a CERS”).
2. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul ABE, și instituțiilor care raportează planurile de finanțare autorităților lor competente, în conformitate cu cadrul național de punere în aplicare a Recomandării CERS 2012/2 privind finanțarea instituțiilor de credit.

Titlul II – Cerințe de raportare a planurilor de finanțare

3. Autoritățile competente trebuie să se asigure că instituțiile raportează planurile lor de finanțare în conformitate cu definițiile și modelele armonizate menționate în modelul planului de finanțare anexat la prezentul ghid (anexa I).
4. Autoritățile competente trebuie să se asigure că instituțiile transmit modelul planului de finanțare cel puțin anual, reflectând cifrele relevante la datele de referință și până la datele de depunere prevăzute la punctul 8.
5. Autoritățile competente trebuie să stabilească nivelul adecvat de consolidare pentru raportarea planurilor de finanțare, ținând seama de următoarele considerente:
 - Adecvarea informațiilor: autoritățile competente trebuie să se asigure că informațiile colectate le permit să își formeze o imagine clară asupra finanțării sistemului lor bancar național și asupra potențialului impact al planurilor de finanțare, atunci când sunt aplicate, asupra furnizării de credite către economia lor națională reală și trebuie să decidă dacă trebuie să colecteze informații suplimentare având în principal legătură cu finanțarea altor sisteme bancare naționale (în special din afara Uniunii Europene).
 - Proportionalitatea: autoritățile competente trebuie să se asigure că resursele instituțiilor sunt luate în considerare în stabilirea nivelului de consolidare pentru aplicarea modelului planului de finanțare. Autoritățile competente trebuie să acorde o atenție deosebită existenței subgrupurilor de lichiditate pentru stabilirea nivelului adecvat de consolidare în ceea ce privește lichiditatea.

6. Autoritățile competente trebuie, de asemenea, să ofere ABE transparență totală cu privire la nivelul de consolidare și explicații privind opțiunile, pentru a facilita agregarea datelor de către ABE în scopul analizelor la nivelul UE.

Titlul III- Dispoziții finale și punere în aplicare

7. Autoritățile competente trebuie să se asigure că instituțiile se conformează efectiv ghidului, pentru a facilita raportarea planurilor de finanțare pentru anul 2014 și ulterior, în conformitate cu prezentul ghid.
8. Pentru anii 2014 și 2015, autoritățile competente trebuie să se asigure că instituțiile raportează planurile lor de finanțare cu o dată de referință care nu este ulterioară datei de 30 iunie 2015, până la 30 septembrie 2015, și că planurile sunt transmise¹ la ABE până la 15 noiembrie 2015. Pentru anii următori, autoritățile competente trebuie să se asigure că instituțiile raportează planurile lor de finanțare în conformitate cu prezentul ghid până la 31 martie, cu data de referință 31 decembrie anul precedent, și că planurile sunt transmise la ABE până la 30 aprilie în fiecare an.

¹ Autorităților competente li se va solicita să depună datele la ABE cu respectarea unei taxonomii DPM și XBRL care va fi publicată de ABE.

Anexa 1 – Modele și definiții

Colectarea de informații este structurată în mai multe modele pentru care sunt necesare proiecții ale pozițiilor bilanțiere selectate, cu accent pe credite, depozite și finanțarea interbancaară.

Principalele caracteristici

Tabele	Explicație
<p>SECȚIUNEA 1 – BILANȚ</p> <p>Tabelul 1A – Active</p> <p>Tabelul B – Datorii</p> <p>Tabelul C – Previziunea indicatorilor de lichiditate</p>	<p>OBIECTIV: Obținerea unei imagini generale de ansamblu a evoluției planificate a bilanțului</p> <ul style="list-style-type: none"> Proiecția stocului de active și datorii bilanțiere de nivel înalt pe o perioadă ulterioară de 3 ani Proiecția indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (<i>liquidity coverage ratio</i> - LCR) pe un orizont de 1 an și a indicatorului de finanțare stabilă netă (<i>net stable funding ratio</i> – NSFR) ⁽²⁾ pe un orizont de timp de 3 ani Bilanțul trebuie să includă datele cuprinse în Tabelele 2D1 și 2D2
<p>SECȚIUNEA 2 – SURSELE DE FINANȚARE</p> <p>Tabelul 2A – Surse specifice de finanțare</p> <p>Tabelul 2A1 – Depozite asigurate și neasigurate și instrumente financiare neasigurate de natura depozitelor</p> <p>Tabelul 2A2 – Surse de finanțare din sectorul public</p> <p>Tabelul 2A3 – Structuri de finanțare inovatoare</p> <p>Tabelul 2B – Stabilirea prețurilor</p> <p>Tabelul 2B1 – Stabilirea prețurilor: credite acordate</p> <p>Tabelul 2B2 – Stabilirea prețurilor: datorii sub formă de depozite</p>	<p>OBIECTIV: Identificarea și evaluarea (modificărilor) surselor specifice de finanțare</p> <ul style="list-style-type: none"> Proiecția depozitelor acoperite de o schemă de garantare a depozitelor conform Directivei nr. 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și a celor care sunt neasigurate Proiecția altor instrumente financiare de natura depozitelor care sunt vândute clienților retail Proiecția surselor de finanțare care sunt furnizate direct sau indirect de sectorul public. Acestea includ programele de finanțare repo pe termen mediu și lung, programele de finanțare pentru garantarea creditelor și programele de sprijin pentru garantarea creditelor către economia reală Proiecția structurilor de finanțare inovatoare de datorii sau de natura datoriilor, inclusiv instrumentele inovatoare de natura depozitelor <p>OBIECTIV: Evaluarea fezabilității finanțării planificate din perspectiva prețului</p> <ul style="list-style-type: none"> Proiecția randamentelor ridicate ale activelor, pe un orizont de 1 an. Firmele trebuie să raporteze randamentul complet primit/plătit și nu trebuie să raporteze o marjă. Proiecția costurilor ridicate ale finanțării pe un orizont de 1 an

⁽²⁾ Aceasta se aplică și perioadei în care LCR și NSFR nu erau încă introduse deplin ca cerințe minime obligatorii, dar pentru care datele solicitate sunt disponibile prin raportări (de monitorizare).

<p>Tabelul 2C – Neconcordanțe structurale de monede</p> <p>Tabelul 2C1 – Cea mai mare monedă semnificativă</p> <p>Tabelul 2C2 – Cea de-a doua monedă semnificativă</p> <p>Tabelul 2C3 – Cea de-a treia monedă semnificativă</p>	<p>OBIECTIV: Identificarea și evaluarea (modificărilor) neconcordanțelor de finanțare pe monede specifice</p> <ul style="list-style-type: none"> • Proiecția elementelor specifice din Tabelul 1, defalcată pe cea mai mare monedă semnificativă • Proiecția elementelor specifice din Tabelul 1, defalcată pe cea de-a doua monedă semnificativă • Proiecția elementelor specifice din Tabelul 1, defalcată pe cea de-a treia monedă semnificativă
<p>Tabelul 2D – Planuri de restructurare a activelor și datoriilor</p> <p>Tabelul 2D1 – Planuri de achiziții, retrageri și cedări de credite acordate</p> <p>Tabelul 2D2 – Planuri de achiziții și eliminări de datorii sub formă de depozite</p>	<p>OBIECTIV: Evaluarea fezabilității planurilor de finanțare atunci când o firmă se confruntă cu restructurări semnificative ale bilanțului (inclusiv achiziții)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Proiecția activelor pe care o firmă intenționează să le achiziționeze/cedeze și/sau care au fost identificate pentru retragere • Proiecția datoriilor pe care o firmă intenționează să le achiziționeze sau să le cedeze și/sau care au fost identificate pentru retragere
<p>SECȚIUNEA 3 – PERIMETRU</p> <p>Lista 3</p>	<p>OBIECTIV: Obținerea unei descrieri exacte a entităților care se află în perimetrul de consolidare pentru acest plan de finanțare pentru evitarea discontinuităților sau a dublei contabilizări</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lista identificatorilor unici ai entităților juridice ai instituțiilor de credit și ai altor entități relevante, cuprinse în acest plan de finanțare

VĂ RUGĂM SĂ CONSULTAȚI Anexa I (Modele – Ghidul privind modelul planului de finanțare) PENTRU TABELUL EXCEL CU DEFINIȚIILE DATELOR COMUNE.